

Insurance Banana Skins 2019

Österreich Kennzahlen

Österreichische Versicherer fürchten regulatorische Risiken

Welche Risiken beschäftigen die Versicherungsbranche im Jahr 2019? Diese Frage beleuchtet die von PwC und dem Centre for the Study of Financial Innovation (CSFI) durchgeführte Umfrage „Insurance Banana Skins 2019“. In den globalen Ergebnissen wird deutlich, dass der technologische Wandel neben Chancen auch Herausforderungen mit sich bringt. So ist es nicht überraschend, dass technologische Risiken und Cyber-Risiko an der Spitze des globalen Banana Skin Rankings stehen.

Für österreichische Versicherer hingegen stellt die wachsende regulatorische Landschaft das größte Risiko dar. Besonders im Vordergrund steht die Sorge um die damit verbundenen Kosten und die bürokratischen Hürden in der Umsetzung von Compliance-Maßnahmen. Des Weiteren bereitet die Digitalisierung auch der österreichischen Versicherungsbranche Sorgen, vor allem was die Anpassungsfähigkeit an veränderte Markt- und Kundenbedürfnisse betrifft.

Mehr Details zu den Ergebnissen erfahren Sie auf den folgenden Seiten im Österreich Bericht der „Insurance Banana Skins 2019“.



Banana-Skins-Indizes

Banana-Skins-Index		Preparedness-Index	
Türkei	3.64	Spanien	3.47
Malaysia	3.59	Südafrika	3.46
Philippinen	3.55	Schweiz	3.40
Spanien	3.51	Türkei	3.35
Indonesien	3.48	Portugal	3.33
Singapur	3.44	Südkorea	3.33
Südafrika	3.44	Deutschland	3.31
Portugal	3.44	Malaysia	3.29
Thailand	3.44	Bermuda	3.28
Brasilien	3.41	Dänemark	3.20
Indien	3.37	Singapur	3.14
Taiwan	3.35	USA	3.13
Australien	3.33	Neuseeland	3.12
WELTWEIT	3.33	Hongkong	3.12
Südkorea	3.32	WELTWEIT	3.11
Großbritannien	3.31	Kanada	3.10
Japan	3.31	Griechenland	3.09
Hongkong	3.30	Luxemburg	3.08
Österreich	3.28	Taiwan	3.08
Argentinien	3.28	Niederlande	3.07
Kanada	3.26	Belgien	3.06
Luxemburg	3.26	Australien	3.03
Niederlande	3.25	Großbritannien	3.00
Neuseeland	3.24	Philippinen	3.00
USA	3.23	Brasilien	3.00
Belgien	3.23	Thailand	3.00
China	3.22	China	2.95
Schweiz	3.21	Österreich	2.93
Deutschland	3.20	Indonesien	2.89
Griechenland	3.20	Indien	2.82
Bermuda	3.19	Japan	2.68
Dänemark	3.15	Argentinien	2.50

Der Banana-Skins-Index misst den Durchschnitt der von den einzelnen Ländern für die 21 im Fragebogen enthaltenen Risiken vergebenen Scores. Je höher der Score, desto höher der implizierte Grad der Besorgnis.

Österreich erzielte auf dem Banana-Skins-Index einen Score unter dem Durchschnitt, was auf einen geringeren Grad an Besorgnis im Zusammenhang mit Risiken schließen lässt.

Der Preparedness-Index misst die durchschnittliche Antwort auf die Frage: „Wie gut ist die Versicherungsbranche Ihrer Meinung nach auf den Umgang mit den von Ihnen identifizierten Risiken vorbereitet?“, wobei 1 für schlecht und 5 für sehr gut steht.

Je höher der Score desto höher der implizierte Grad an Vorbereitung. Zu beachten ist, dass beide Indizes auf einer Selbstbewertung beruhen.

Auch auf dem Preparedness-Index erreichte Österreich einen unterdurchschnittlichen Score, was auf eine geringere Vorbereitung hindeutet.

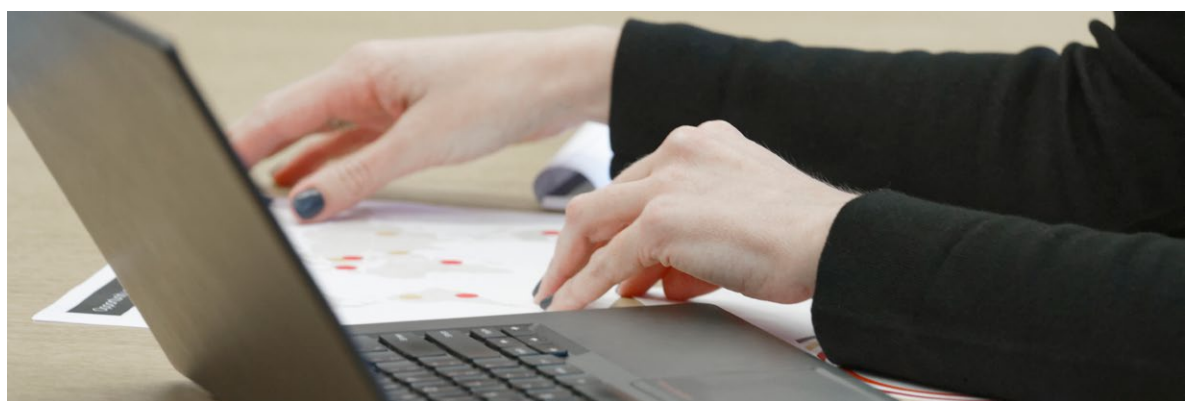
Banana Skins der Versicherungsbranche

Umfrageteilnehmer aus Österreich zeigten sich besonders besorgt über die wachsenden regulatorischen Risiken. Neben dem bürokratischen Aufwand und den hohen Compliance-Kosten schauen die Branchen-Insider der unterschiedlichen Regulierung der Dienstleister je nach Art der erbrachten Dienstleistung mit Beunruhigung entgegen. Weit über dem globalen Durchschnitt lag die Besorgnis über das Niedrigzinsumfeld, von dem die Befragten fürchten, es halte die Renditen niedrig und könnte Vermögensblasen erzeugen. Die gesamtwirtschaftlichen Rahmenbedingungen hingegen wurden als weniger bedrohlich eingestuft.

Demgegenüber ist die Sorge um den technologischen Wandel in der Branche zwar etwas geringer als im weltweiten Durchschnitt, wird aber dennoch als große Herausforderung angesehen. Die Teilnehmer bezweifeln außerdem, ob die Branche über die notwendige Anpassungsfähigkeit verfügt, die mit neuen Vertriebskanälen und veränderten Märkten einhergeht. Dem Cyber-Risiko wurde keine so große Bedeutung eingeräumt wie anderswo auf der Welt.

Banana Skins der Versicherungsbranche 2019

Weltweit	Österreich
1 Technologie	1 Regulierung
2 Cyber-Risiko	2 Veränderungsmanagement
3 Veränderungsmanagement	3 Technologie
4 Regulierung	4 Zinssätze
5 Anlageperformance	5 Cyber-Risiko
6 Klimawandel	6 Anlageperformance
7 Wettbewerb	7 Klimawandel
8 Menschliche Fähigkeiten	8 Wettbewerb
9 Makroökonomie	9 Kostenreduktion
10 Zinssätze	10 Menschliche Fähigkeiten
11 Politisches Risiko	11 Politisches Risiko
12 Kostenreduktion	12 Garantieprodukte
13 Reputation	13 Makroökonomie
14 Garantieprodukte	14 Kreditrisiko
15 Geschäftspraktiken	15 Geschäftspraktiken
16 Managementqualität	16 Reputation
17 Kreditrisiko	17 Soziale Veränderung
18 Soziale Veränderung	18 Managementqualität
19 Corporate Governance	19 Corporate Governance
20 Kapitalverfügbarkeit	20 Brexit
21 Brexit	21 Kapitalverfügbarkeit





”

Kleine Versicherungsunternehmen haben aufgrund des hohen regulatorischen Aufwands und des Kostendrucks keine Überlebenschance. Dies führt zu einer Art Oligopolmarkt, der möglicherweise nicht mehr alle Kundenbedürfnisse befriedigt.

Ein österreichischer Versicherer

”

Eine Hauptsorge ist mangelnde Anpassungsgeschwindigkeit und Veränderungskraft, geringe Flexibilität und zu schleppende Anpassung an Kundentrends.

Ein österreichischer Versicherer

Die größten Unterschiede (höhere oder niedrigere Platzierungen im Vergleich zum weltweiten Durchschnitt):

Zinssätze	6
Regulierung	3
Kreditrisiko	3
Kostenreduktion	3
Reputation	-3
Cyber-Risiko	-3
Makroökonomie	-4



Über die Studie:

Aus Österreich haben 30 Personen an der Umfrage teilgenommen. Diese Umfrage ist die jüngste Erhebung in der langjährigen „Banana Skins“-Umfragereihe zu Finanzrisiken. Die bisherigen Insurance Banana Skins-Umfragen fanden 2007, 2009, 2011, 2013, 2015 und 2017 statt. Der Bericht wurde von CSFI mit Unterstützung von PwC erstellt. Die redaktionellen Inhalte liegen in alleiniger Verantwortung von CSFI. Der Bericht kann von

der Website des CSFI, www.csfi.org oder unter www.pwc.com/insurance, heruntergeladen werden. Das CSFI (Centre for the Study of Financial Innovation) ist ein 1993 gegründeter, nicht gewinnorientierter ThinkTank, der sich mit den Herausforderungen und Chancen des Finanzsektors befasst. In New York besteht eine Zweigorganisation, das New York CSFI.

Ihre Ansprechpartner

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Oder haben Sie dazu noch Fragen?

Dann rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns – wir nehmen uns gerne Zeit für Sie:



Thomas Windhager

Partner

Tel.: +43 1 501 88-1175

thomas.windhager@pwc.com



Werner Stockreiter

Partner

Tel.: +43 1 501 88-1331

werner.stockreiter@pwc.com

PwC Österreich
Donau-City-Straße 7
1220 Wien

www.pwc.at

Der Inhalt dieser Studie wurde sorgfältig ausgearbeitet. Er enthält jedoch lediglich allgemeine Informationen und kann eine individuelle Beratung im Einzelfall nicht ersetzen. PwC übernimmt keine Haftung und Gewährleistung für die Vollständigkeit und Richtigkeit der enthaltenen Informationen und weist darauf hin, dass die Studie nicht als Entscheidungsgrundlage für konkrete Sachverhalte geeignet ist. PwC lehnt daher den Ersatz von Schäden welcher Art auch immer, die aus der Verwendung dieser Informationen resultieren, ab. © 2019 PwC. Alle Rechte vorbehalten.

„PwC“ bezeichnet das PwC-Netzwerk und/oder eine oder mehrere seiner Mitgliedsfirmen. Jedes Mitglied dieses Netzwerks ist ein selbstständiges Rechtssubjekt. Weitere Informationen finden Sie unter www.pwc.com/structure.



”

Kleine Versicherungsunternehmen haben aufgrund des hohen regulatorischen Aufwands und des Kostendrucks keine Überlebenschance. Dies führt zu einer Art Oligopolmarkt, der möglicherweise nicht mehr alle Kundenbedürfnisse befriedigt.

Ein österreichischer Versicherer

”

Eine Hauptsorge ist mangelnde Anpassungsgeschwindigkeit und Veränderungskraft, geringe Flexibilität und zu schleppende Anpassung an Kundentrends.

Ein österreichischer Versicherer

Die größten Unterschiede (höhere oder niedrigere Platzierungen im Vergleich zum weltweiten Durchschnitt):

Zinssätze	6
Regulierung	3
Kreditrisiko	3
Kostenreduktion	3
Reputation	-3
Cyberisiko	-3
Makroökonomie	-4



Über die Studie:

Aus Österreich haben 30 Unternehmen an der Umfrage teilgenommen. Diese Umfrage ist die jüngste Erhebung in der langjährigen „Banana Skins“-Umfragereihe zu Finanzrisiken. Die bisherigen Insurance Banana Skins-Umfragen fanden 2007, 2009, 2011, 2013, 2015 und 2017 statt. Der Bericht wurde von CSFI mit Unterstützung von PwC erstellt. Die redaktionellen Inhalte liegen in alleiniger Verantwortung von CSFI. Der Bericht kann von der Website des CSFI, www.csfi.org oder unter www.pwc.com/insurance heruntergeladen werden. Das CSFI (Centre for the Study of Financial Innovation) ist ein 1993 gegründeter, nicht gewinnorientierter ThinkTank, der sich mit den Herausforderungen und Chancen des Finanzsektors befasst. In New York besteht eine Zweigorganisation, das New York CSFI.